Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года

и Аудиторское заключение независимого аудитора

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») за 1 квартал 2019 года была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 года;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 года;
  - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 года;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 года;
- пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, г. Москва, Российская Федерация, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф:+7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Прочие сведения

Аудит сравнительной информации за 1 квартал 2018 года не проводился.

Наша методология аудита

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми, в силу их характера, связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация состоит из обновленного ежеквартального отчета эмитента за 1 квартал 2019 года (но не включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной прочей информации.

В связи с проведением нами аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с обновленным ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Евгений Николаевич Кривенцев.

АО "ПВК Аудит"

14 июня 2019 года
Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000198)
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195

117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		538 606 706	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1 000 796 419	865 071 195
2.1	Обязательные резервы		196 373 217	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях		455 769 865	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	1 183 628 981	198 280 654
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	19 362 320 326	
5а	Чистая ссудная задолженность		X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3.1	2 416 979 736	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.3.2	657 616 797	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	695 703 652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.3.3	807 688 062	803 429 663
9	Требование по текущему налогу на прибыль		16 228 795	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		489 385 356	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 204 251	9 406 429
13	Прочие активы		181 255 557	387 749 066
14	Всего активов	3.1	27 143 411 427	26 899 929 935
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		563 966 835	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		21 623 780 668	21 479 971 565
16.1	средства кредитных организаций		630 371 029	989 893 489
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5	20 993 409 639	20 490 078 076
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 751 460 028	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		200 217 936	133 852 197
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		527 027 983	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		527 027 983	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		164 129 877	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		23 232 972	59 271 263
23	Всего обязательств		23 102 356 271	23 099 633 866

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-3 443 603	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		33 114 519	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		496 524	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		4 300 482	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 707 244 735	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 041 055 156	3 800 296 069
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 326 383 516	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 388 992 857	1 483 669 611
39	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**
(Ф.И.О.) (подпись)

«17» июня 2019 г.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
Место печати
СБЕРБАНК
г. Москва

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. <1>
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	543 856 331	497 826 762
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		30 629 493	30 820 986
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		462 602 756	424 173 446
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		50 624 082	42 832 330
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	224 593 227	170 529 556
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		20 868 713	14 657 325
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		195 456 630	146 882 614
2.3	по выпущенным ценным бумагам		8 267 884	8 989 617
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		319 263 104	327 297 206
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-19 084 639	-9 158 393
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3 956 050	-2 511 374
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		300 178 465	318 138 813
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5 251 953	-4 315 292
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 769 018	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	3 083 987
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-135 623	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-935
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		10 160 396	8 372 657
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-13 103 923	4 432 036
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		1 803 037	470 417
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		18 492 214	0
14	Комиссионные доходы	6.3	121 832 277	105 627 805
15	Комиссионные расходы	6.3	22 042 771	16 804 909

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 364 887	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		1 151 701	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	151 270
18	Изменение резерва по прочим потерям		-16 132 911	-22 758 143
19	Прочие операционные доходы		23 824 308	10 716 270
20	Чистые доходы (расходы)		425 909 122	407 113 976
21	Операционные расходы	6.4	160 141 470	156 350 048
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		265 767 652	250 763 928
23	Возмещение (расход) по налогам		47 596 653	54 904 693
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		218 216 114	195 785 087
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-45 115	74 148
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		218 170 999	195 859 235

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.<1>
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		218 170 999	195 859 235
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-553 827	-3 179 583
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-1 756 469	-3 378 926
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		1 202 642	199 343
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-323 187	-104 459
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-230 640	-3 075 124
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		12 855 734	11 940 737
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 855 734	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	11 940 737
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		12 855 734	11 940 737
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		12 625 094	8 865 613
10	Финансовый результат за отчетный период		230 796 093	204 724 848

<1> - неаудированные данные

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**
(Ф.И.О.) (подпись)

«17» июня 2019 г.

Место печати
СБЕРБАНК
г. Москва
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		236 765 070	236 765 070	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	236 765 070	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 457 250 175	3 121 738 432	35
2.1	прошлых лет		3 457 250 175	2 751 596 148	35
2.2	отчетного года		0	370 142 284	35
3	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 697 542 674	3 362 030 931	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		89 448 339	89 389 636	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		15 647 076	12 762 996	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		54 824 330	82 072 457	8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		62 359 193	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		222 278 938	184 225 089	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 475 263 736	3 177 805 842	

Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 475 263 736	3 177 805 842	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		361 809 635	590 207 581	11, 16, 24, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		459 652 520	496 203 360	16, 24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		100 528 412	97 821 328	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		921 990 567	1 184 232 269	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		109 884 095	118 259 228	6
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		39 665	17 077	13
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		39 665	17 077	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		109 923 760	118 276 305	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		812 066 807	1 065 955 964	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.1	4 287 330 543	4 243 761 806	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		29 290 065 164	28 599 628 790	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		29 290 065 164	28 599 628 790	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		29 291 158 590	28 595 556 245	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.9	11.1	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.9	11.1	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.6	14.8	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		11.9	11.1	
70	Норматив достаточности основного капитала		11.9	11.1	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		14.6	14.8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		353 008 807	325 987 830	6
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		21 930 576	21 930 576	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Банк России	Банк России	Банк России	SB CAPITAL S.A.	SB CAPITAL S.A.	ООО УК "Пенсионные накопления"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10301481B; RU0009029540	20301481B; RU0009029557	договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	договор субординированного кредита Банка России от 05.11.2008 №13/2 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	договор субординированного кредита Банка России от 16.06.2014 №13/4 (с учетом дополнительного соглашения №1)	XS0848530977	XS0935311240	40701481B
3	Право, применимое к инструментам капитала: Код страны	643	643	643	643	643	442	442	643
3а	Право, применимое к инструментам капитала: Наименование страны	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Люксембург	Люксембург	Россия
	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: Код страны								
	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: Наименование страны								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	64 760 844.00	2 965 000.00	120 000 000.00	120 000 000.00	200 000 000.00	19 637 520.00	55 024 495.00	18 500 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	0.003; российский рубль	0.003; российский рубль	150 000 000.00; российский рубль	150 000 000.00; российский рубль	200 000 000.00; российский рубль	1.00; доллар США	1.00; доллар США	1.00; российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.07.2007	11.07.2007	25.03.2015	25.03.2015	25.03.2015	12.11.2012	10.06.2013	02.11.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	20.10.2058	06.11.2058	18.06.2064	29.10.2022	23.05.2023	02.01.2026
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да	нет

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	перв/ дата возм-ой реал-ции права доср. выкупа по номиналу - 14.12.2020 с согласия БР; доп. возм-ть с согласия БР доср. пог-ия инстр-та по номиналу, связ-ая с изм-ем требований уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - ежедневно, начиная с 14.02.2020
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не менее 0.15 номинальной стоимости	0.07	0.07	0.07	0.05	0.05	0.12
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да	да	да	да	нет	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	да	да	да	нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	не применимо	если Н1.1 Банка становится меньше 2% на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	зн-ие Н1.1, рассч. КО-эмит-ом в соот-ии с Инст-ей БР №139-И, дост. ур. ниже 2% в сов-ти за 6 и > опер.дн. в теч-е люб/ 30 посл. опер. дней или КБН БР утв-ен план участия АСВ в осущ-ии мер по пред-ию банк-ва, право БР треб-ть спис-ия пред-но дог. закон-но
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный	не применимо	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации								
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет	нет	нет	нет	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.sberbank.com.

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
Место печати
СБЕРБАНК
г. Москва

"17" июня 2019 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		67 760 844		228 054 226	54 667 423	39 933 964	-17 982		3 527 429				2 965 221 828	3 359 147 732
2	Влияние изменений положений учетной политики														0
3	Влияние исправления ошибок														0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		67 760 844		228 054 226	54 667 423	39 933 964	-17 982		3 527 429				2 965 221 828	3 359 147 732
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период <1>					11 940 736	-2 868 248	199 343						195 859 235	205 131 066
5.1	прибыль (убыток)													195 859 235	195 859 235
5.2	прочий совокупный доход					11 940 736	-2 868 248	199 343							9 271 831
6	Эмиссия акций <1>														0
6.1	номинальная стоимость														0
6.2	эмиссионный доход														0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): <1>														0
7.1	приобретения														0
7.2	выбытия														0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов <1>						-406 219							406 219	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): <1>														0
9.1	по обыкновенным акциям														0
9.2	по привилегированным акциям														0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) <1>														0
11	Прочие движения <1>														0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года <1>		67 760 844		228 054 226	66 608 159	36 659 497	181 361		3 527 429				3 161 487 282	3 564 278 798
13	Данные на начало отчетного года		67 760 844		228 054 226	-11 998 855	34 547 801	-706 118		3 527 429				3 479 110 742	3 800 296 069
14	Влияние изменений положений учетной политики	4.3				-8 955 304							7 665 366	9 034 438	7 744 500
15	Влияние исправления ошибок														0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		67 760 844		228 054 226	-20 954 159	34 547 801	-706 118		3 527 429			7 665 366	3 488 145 180	3 808 040 569
17	Совокупный доход за отчетный период:					17 510 556	-504 726	1 202 642					-3 364 884	218 170 999	233 014 587
17.1	прибыль (убыток)													218 170 999	218 170 999
17.2	прочий совокупный доход					17 510 556	-504 726	1 202 642					-3 364 884		14 843 588
18	Эмиссия акций:														0
18.1	номинальная стоимость														0
18.2	эмиссионный доход														0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														0
19.1	приобретения														0
19.2	выбытия														0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-928 556							928 556	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														0
21.1	по обыкновенным акциям														0
21.2	по привилегированным акциям														0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														0
23	Прочие движения														0
24	Данные за отчетный период		67 760 844	0	228 054 226	-3 4[illegible]	33 114 519	496 524	0	3 527 429	0	0	4 300 482	3 707 244 735	4 041 055 156

<1> - неаудированные данные

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

СБЕРБАНК
г. Москва
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

„17" июня 2019 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной <1>	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной <1>
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 475 263 736	3 177 805 842	3 187 052 093	2 778 497 648	3 084 066 554
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 487 132 651				
2	Основной капитал		3 475 263 736	3 177 805 842	3 187 052 093	2 778 497 648	3 084 066 554
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 487 132 651				
3	Собственные средства (капитал)	3.1	4 287 330 543	4 243 761 806	4 055 115 544	3 772 034 148	3 886 162 023
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 326 792 823				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		29 291 158 590	28 595 556 245	26 728 386 643	25 922 716 994	24 234 577 484
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		11.9	11.1	11.9	10.7	12.7
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.9				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11.9	11.1	11.9	10.7	12.7
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.9				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		14.6	14.8	15.2	14.6	16.0

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.7													
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																
8	Надбавка поддержания достаточности капитала															
9	Антициклическая надбавка															
10	Надбавка за системную значимость															
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)															
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)															
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		28 801 570 696			28 278 113 858			26 747 821 123			25 904 090 361			24 580 785 470	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.1			11.2			11.9			10.7			12.5	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.2													
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент															
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент															
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		229.0			185.8			196.0			154.1			175.0	
22	Норматив текущей ликвидности Н3		246.7			232.1			238.3			269.2			237.1	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		62.8			64.0			62.2			61.5			56.7	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.5			16.3			16.8			19.1			15.5		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		108.1			113.4			102.5			127.3			109.4	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.3			0.3			0.4			0.4			0.4	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		10.8			11.5			9.8			10.2			9.3	

			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		8.0			8.4			8.2			8.4			7.5		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		27 143 411 427
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		106 821 966
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-169 529 193
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 707 163 882
7	Прочие поправки		-13 702 614
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		28 801 570 696

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		25 765 419 142
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		222 278 938
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		25 543 140 204
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		66 558 088
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		144 851 261
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		22 034 062
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		5 015 869
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		228 427 542

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 492 368 261
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		208 603 810
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		39 074 617
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		1 322 839 068
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1 449 064 291
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-258 099 591
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1 707 163 882
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 475 263 736
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		28 801 570 696
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.07

<1> - неаудированные данные

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**
(Ф.И.О.) (подпись)

"17" июня 2019 г.

Место печати
СБЕРБАНК
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
г. Москва

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.<1>
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		318 953 869	282 733 884
1.1.1	проценты полученные		533 159 931	500 701 198
1.1.2	проценты уплаченные		-187 513 750	-132 557 679
1.1.3	комиссии полученные		120 313 735	105 099 277
1.1.4	комиссии уплаченные		-22 042 771	-16 269 735
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-4 549 484	-23 339 604
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-935
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 160 396	8 372 657
1.1.8	прочие операционные доходы		25 361 384	10 706 317
1.1.9	операционные расходы		-112 968 156	-112 786 125
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-42 967 416	-57 191 487
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		33 607 066	-250 522 956
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8 495 535	-2 617 281
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 871 801	-2 677 241
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-472 942 860	-1 129 595
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		67 422 499	-99 069 755
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3 254 963	-8 235 356
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1 519 722	-75 723 005
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		707 147 486	-76 902 793
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-249 119 403	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-17 373 587	45 082 112
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 871 350	-29 250 042
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		352 560 935	32 210 928
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-772 064 119	-425 145 285
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		475 029 146	339 979 198
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-8 110 377	-19 372 946
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		27 406 637	62 299 376
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-20 538 243	-8 913 374
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		8 758 767	2 531 344
2.7	Дивиденды полученные		16 222 319	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1 по 2.7)		-273 295 870	-48 621 687
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-15 447	-4 886
3.5	Итого (сумма строк 3.1 по 3.4)		-15 447	-4 886
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-50 631 599	-1 918 046
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		28 618 019	-18 333 691
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 770 181 754	1 510 721 749
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 798 799 773	1 492 388 058

<1> - неаудированные данные

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
СБЕРБАНК
г. Москва

17 июня 2019

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 1 квартал 2019 года

Содержание

1. **Общая информация** 4
2. **Банковская Группа ПАО Сбербанк** 4
3. **Краткая характеристика деятельности Банка** 5
   - 3.1. Основные показатели деятельности 5
   - 3.2. Решение о распределении чистой прибыли 6
   - 3.3. Прибыль на акцию и дивиденды 6
4. **Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка** 7
   - 4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, применяемые с 1 января 2019 года 7
   - 4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода 13
   - 4.3. Изменения в Учетной политике 16
5. **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу** 19
   - 5.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 19
   - 5.2. Чистая ссудная задолженность 19
   - 5.3. Чистые вложения в ценные бумаги 20
   - 5.4. Раскрытия по справедливой стоимости 21
   - 5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости 27
6. **Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах** 28
   - 6.1. Процентные доходы по видам активов 28
   - 6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств 28
   - 6.3. Комиссионные доходы и расходы 29
   - 6.4. Операционные расходы 29
7. **Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления** 30
   - 7.1. Кредитный риск 30
   - 7.2. Риск ликвидности 39
   - 7.3. Активы и обязательства в разрезе валют 41
8. **Информация об операциях со связанными с Банком сторонами** 42
9. **Информация по сегментам деятельности Банка** 44

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности[1] ПАО Сбербанк[2] за 1 квартал 2019 года, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации[3] (далее – РФ);
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности[4], а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета[5], и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк[6], если не указано иное;
- не учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллиардах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018[7] годы.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года[8];
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Сбербанка.

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ПАО Сбербанк размещена 30.05.2019 в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

---

[1] Далее – промежуточная отчетность

[2] Далее по тексту – Сбербанк, Банк

[3] Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

[4] Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У)

[5] Далее – РПБУ

[6] Далее – Группа, Группа Сбербанка

[7] Данные за 2018 год представлены в Пояснительной информации без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) и МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее - МСФО 15)

[8] Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 апреля 2019 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2019 года (без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15)

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

Юридический адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

2. Банковская Группа ПАО Сбербанк

Детальная информация о Группе ПАО Сбербанк, о крупных участниках Группы, о составе её участников, включенных в периметр консолидации по РПБУ и по МСФО[9], об основных показателях деятельности Группы, отражена в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, раскрытой на сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В апреле 2019 года в рамках реструктуризации задолженности Холдинга Агрокор перед кредиторами Группой Сбербанка получены финансовые инструменты, которые в том числе дают права в отношении около 40% чистых активов Fortenova Group TopCo B.V. (Нидерланды). Группа ПАО Сбербанк проводит оценку полученных финансовых инструментов.

В апреле 2019 года Сбербанк подписал юридически обязывающие документы по приобретению 46,5% доли в Rambler Group. Участие Сбербанка будет выражаться в инвестициях в капитал Rambler Group (cash-in). Банк принял решение инвестировать в Rambler Group с целью развития на его базе лидера российского рынка медиа и развлечений. Digital-продукты и сервисы Rambler Group будут интегрированы в экосистему Сбербанка. Закрытие сделки ожидается после получения антимонопольного согласования и выполнения отлагательных условий в третьем квартале 2019 года.

В мае 2018 года ПАО Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC (далее – Emirates NBD) заключили обязывающее соглашение о продаже 99,85% акций Denizbank за 14,6 миллиардов турецких лир с расчетами по сделке по механизму «locked box». Цена была основана на консолидированных собственных средствах Denizbank на 31 октября 2017 года. В дополнение Emirates NBD должен был выплатить проценты на покупную цену за период с 31 октября 2017 и по дату закрытия сделки. Расчеты по сделке должны были быть произведены в долларах США, и договор включал элемент хеджирования, предусматривающий определение курса конверсии TRY/US Dollar внутри узкого диапазона. Как часть сделки Emirates NBD приобретает у Сбербанка по номинальной стоимости права требования по субординированным кредитам Denizbank, ранее предоставленным Сбербанком. В апреле 2019 года ПАО Сбербанк и Emirates NBD подписали соглашение с обновленными условиями, в соответствии с которым: (i) общая стоимость сделки составила 15,48 миллиардов турецких лир без дополнительной выплаты процентов на покупную цену, (ii) элемент хеджирования курса конверсии TRY/US Dollar был заменен на другой способ расчета курса конверсии и (iii) были пересмотрены некоторые другие права и обязательства сторон. Закрытие сделки должно быть одобрено регулирующими органами соответствующих юрисдикций. Ожидается, что сделка будет закрыта во втором – начале третьего квартала 2019 года.

[9] МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Основные показатели деятельности

Сбербанк завершил 1 квартал 2019 года со следующими экономическими показателями[10]:

млрд руб.	***за 1 квартал 2019 года*** *(на 1 апреля 2019 года)*	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*
Активы	27 143,4	26 899,9
Капитал[11]	4 287,3	4 243,8

	за 1 квартал 2019 года	***за 1 квартал 2018 года*** *(неаудированные данные)*
Прибыль до налогообложения	265,8	250,8
Прибыль после налогообложения	218,2	195,9

Активы Банка в 1 квартале 2019 года увеличились на 243,5 млрд руб., в основном за счет роста объема ссудной задолженности и объема размещенных средств в Банке России и в кредитных организациях.

Капитал по состоянию на 1 апреля 2019 года увеличился на 43,6 млрд руб. по сравнению с 1 января 2019 года.

Рост капитала в 1 квартале 2019 года обусловлен действием разнонаправленных факторов, основные из них:

- заработанная чистая прибыль за 1 квартал 2019 года;
- снижение размера вычета из капитала по вложениям в финансовые компании, в основном, из-за увеличения порога для вычета вложений вследствие роста базового капитала;
- положительный эффект от превышения резервов над ожидаемыми потерями в связи с применением подхода на основе внутренних рейтингов, регламентированного Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», к расчету кредитного риска, используемого в Банке с отчетности на 1 февраля 2018 года в соответствии с выданным Банком России разрешением;
- рост коэффициента списания субординированных кредитов, полученных в рамках государственной поддержки в соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы в Российской Федерации»;
- погашение субординированных облигаций в размере 1 млрд долларов США.

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	на 1 апреля 2019 года		***на 1 января 2019 года***	
	Fitch Ratings	***Moody's***	***Fitch Ratings***	***Moody's***
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте				
Сбербанк	BBB-	Baa3	BBB-	Ba2
Российская Федерация	BBB-	Baa3	BBB-	Ba1
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Baa3	BBB-	Ba1
Еврооблигации РФ	BBB-	Baa3	BBB-	Ba1

Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством на уровне AAA (RU) (прогноз по рейтингу Стабильный).

[10] Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

[11] Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П) без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9

3.2. Решение о распределении чистой прибыли

24 мая 2019 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2018 год по обыкновенным и по привилегированным акциям Банка в размере 16,00 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2018 года составила 361,4 млрд руб.

3.3. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	за 1 квартал 2019 года	***за 1 квартал 2018 года*** *(неаудированные данные)*
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млрд руб.	218,2	195,9
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млрд руб.	218,2	195,9
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млрд шт.	21,6	21,6
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	**10,11**	**9,07**

Информация о выплаченных дивидендах:

млрд руб.	***Обыкновенные акции***	***Привилегированные акции***
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	**1,6**	**0,3**
Дивиденды, выплаченные в течение 3 месяцев 2019 года	-	-
Дивиденды к выплате на 1 апреля 2019 года	**1,6**	**0,3**

млрд руб.	***Обыкновенные акции***	***Привилегированные акции***
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	**0,5**	**0,1**
Дивиденды, выплаченные в течение 3 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	-	-
Дивиденды к выплате на 1 апреля 2018 года (неаудированные данные)	**0,5**	**0,1**

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, применяемые с 1 января 2019 года

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России №579-П[12], а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки. В зависимости от классификации финансовых инструментов они отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга плюс начисленные проценты и скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов. Начисленные проценты включают амортизацию существенных транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки (далее - ЭПС). Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированные дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ).

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

[12] Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П)

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете ЭПС по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными обесцененными финансовыми активами, ЭПС корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет ЭПС включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, которая для инструментов, оцениваемых впоследствии не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается/уменьшается на сумму транзакционных издержек, непосредственно связанных с приобретением/выпуском финансового инструмента. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Прибыль или убыток от первоначального признания отражается в бухгалтерском учете только в том случае, если разница между справедливой стоимостью, определенной с использованием наблюдаемых рыночных данных, и ценой сделки является существенной в соответствии с критериями существенности, установленными внутренними нормативными документами Банка.

Классификация финансовых инструментов. Финансовые активы в целях последующего учета должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (далее – ССПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее – ССПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от:

- бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками: являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы долга и процентов.

Оценка бизнес-модели, в рамках которой Банк удерживает актив, определяется на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству. Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках данной бизнес-модели), и управление этими рисками;
- способы оценки эффективности управления портфелем;
- оценку вознаграждения менеджерам бизнеса (основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на объеме полученных контрактных денежных потоков);
- частоту, объемы и сроки продаж в предыдущие периоды, а также причины таких продаж и ожидания относительно вероятности будущих продаж. Однако информация о торговой деятельности рассматривается не отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Оценка характеристик денежных потоков на предмет соответствия критерию осуществления выплат исключительно в погашение основной суммы долга и процентов осуществляется путем рассмотрения контрактных условий финансового актива. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);
- функции, которые изменяют временную стоимость денег, например, периодический пересмотр процентных ставок, который не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку. Эти права на пересмотр ограничены рыночной ставкой на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Долговые инструменты, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-модели удерживать актив для получения контрактных денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, учитываются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение контрактных денежных потоков от активов, так и получение денежных потоков от продажи активов, и контрактные условия которых отвечают требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, учитываются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется на основании бизнес-моделей, отличных от описанных выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно классифицировать финансовый актив, который соответствует требованиям для оценки по амортизированной стоимости или по ССПСД, в категорию оцениваемых по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое возникло бы в противном случае.

После первоначального признания стоимость долговых финансовых инструментов изменяется с учетом процентных доходов, отражаемых и получаемых с момента первоначального признания финансовых инструментов. Процентный доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно с использованием метода ЭПС.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство Банка может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не предназначен для торговли. Выбор метода последующего учета осуществляется в отношении каждой отдельной инвестиции.

Финансовые обязательства Банка оцениваются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по ССПУ (производных финансовых инструментов), а также финансовых обязательств, классифицированных в категорию ССПУ на основании решения Руководства Банка ввиду того, что управление такими обязательствами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Обесценение финансовых активов. По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, помимо резервов на возможные потери в бухгалтерском учете отражаются также корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до суммы оценочного резерва под ОКУ, определенного в соответствии с требованиями МСФО 9. Оценочный резерв в соответствии с требованиями МСФО 9 рассчитывается на основании модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий. Данная модель предусматривает подход «трех стадий» обесценения, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. При первоначальном признании финансовых активов, не являющихся обесцененными, Банк классифицирует их в Стадию 1 и оценивает по ним ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев

или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приведено в Разделе 7 Пояснительной информации.

Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Разделе 7 Пояснительной информации.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («POCI Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. POCI Активы – финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

В Разделе 7 Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Условные обязательства кредитного характера – обязательства по предоставлению денежных средств. Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов (кредитные линии и лимиты). Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. В случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, в части, относящейся непосредственно к заключенному кредитному соглашению, включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства по предоставлению кредитов оцениваются как (i) остаток суммы полученного вознаграждения на момент первоначального признания, уменьшенной на комиссионные доходы, включенные в ЭПС по заключенным в рамках линии/лимита кредитным соглашениям, плюс (ii) сумма резерва, определенного на основе модели ожидаемых кредитных убытков. В случае, если на дату закрытия кредитной линии/лимита остаются суммы вознаграждений, которые не были отнесены к конкретному кредитному соглашению, то такие суммы признаются единовременно в операционном доходе Банка.

Выданные банковские гарантии. В соответствии с договором выданной банковской гарантии Банк обязан осуществить платежи по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по условиям долгового инструмента. Выданные банковские гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия выданной банковской гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданной банковской гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных в рамках урегулирования договоров выданных банковских гарантий, эти суммы признаются активом после передачи компенсации убытка бенефициару по договору выданной банковской гарантии.

Прекращение признания финансовых инструментов. Основаниями для прекращения признания финансовых активов являются:

- погашение суммы задолженности по финансовому активу, включая, но не ограничиваясь погашением за счет отступного, залога;
- принятие решения о списании суммы задолженности за счет ранее созданного резерва на возможные потери ввиду невозможности взыскания;
- уступка прав требования по задолженности третьим лицам или реализация (продажа) финансового актива.

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется списание с балансовых счетов с применением метода «ФИФО» в разрезе бизнес-моделей, т.е. по бумагам в рамках одного выпуска и в рамках одной бизнес-модели вне зависимости от балансового счета первого порядка, на котором они учитывались. Согласно методу «ФИФО» в стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от пересмотренных условий финансового актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от пересмотренного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая реструктуризация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях эффект реструктуризации представляется как процентный доход.

Критерии, используемые для списания активов за счет сумм резервов на возможные потери

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее - РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом Банка, регламентирующим создание, использование и управление резервами в Банке, согласно которому:

- РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- целесообразность списания с баланса Банка и его филиалов безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия Банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- списание безнадежной задолженности осуществляется на основании решения Кредитного комитета Банка, Правления Банка, Правления территориального банка или в порядке, установленном решением Кредитного комитета Банка, только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, а также выполнения хотя бы одного из следующих условий:
  - получены Акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного РВП;
  - предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.

Кроме того, по задолженности юридических лиц также обязательным условием является наличие документов, подтверждающих факт неисполнения эмитентом/контрагентом/корреспондентом обязательств перед кредиторами (в том числе перед Банком) в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании.

Вложения в дочерние и зависимые общества

Вложения в дочерние и зависимые общества для целей последующего учета, отражаются без проведения последующей переоценки, то есть по справедливой стоимости, определенной при первоначальном признании, за вычетом резерва на возможные потери, созданном в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П[13]. Стоимость акций, паев дочерних и зависимых обществ, номинированных в иностранной валюте, определяется в

[13] Положение Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П)

рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения контроля. Стоимость долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, которая выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения.

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России. Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной/годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	на 1 апреля 2019 года	***на 1 января 2019 года***
Руб. / Доллар США	64.7347	69.4706
Руб. / Евро	72.7230	79.4605

Признание доходов и расходов

- в соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
  - право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
  - сумма дохода может быть определена;
  - отсутствует неопределенность в получении дохода;
  - в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана;
- если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход;
- доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами;
- процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам и по приобретенным ценным бумагам, классифицированным в категорию ССПСД или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС;
- процентные доходы по размещенным межбанковским кредитам и депозитам, а также сделкам обратного РЕПО со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, классифицированным в категорию ССПСД или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением ЭПС, в случае если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной;
- процентные доходы по непроизводным финансовым активам, не поименованным выше, отражаются методом начисления по ставке, определенной условиями финансового актива;
- процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:
  - финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3). Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);

- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости;

- комиссионные доходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.
- расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
  - расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
  - сумма расхода может быть определена;
  - отсутствует неопределенность в отношении признания расхода;
- если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход;
- затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности;
- в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги;
- процентные расходы по выпущенным облигациям со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, по выпущенным депозитным и сберегательным сертификатам, процентным и дисконтным векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС;
- процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам, а также сделкам прямого РЕПО со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются с применением ЭПС, в случае если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной;
- процентные расходы по финансовым обязательствам, не поименованным выше, отражаются без применения ЭПС, то есть линейным методом;
- комиссионные расходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются контрагентами Банку.

4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели промежуточной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П[14].

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

[14] Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П)

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв на возможные потери по ссудам формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П. Для целей расчета резерва на возможные потери Банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований/гарантий/условных обязательств.

Индивидуальная классификация предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24.11.2014 №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с ростом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

В соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ, Банк рассчитывает и отражает в текущем налоге на прибыль налоговые обязательства в отношении прибыли иностранных компаний, а также иностранных структур без образования юридического лица, которые признаются в качестве контролируемых иностранных компаний (далее – КИК) Банка по состоянию на конец соответствующего финансового года. Расчет налоговых обязательств КИК Банка осуществлялся с учетом планируемого распределения дивидендов и ожидаемых реорганизаций внутри Банка.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 апреля 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД) – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/ рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) уровня классификации с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая влияние времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/ восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, относящихся к активам, которые были списаны/ восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в Разделе 7 Пояснительной информации.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Разделе 7 Пояснительной информации.

Справедливая стоимость

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в Разделе 5.4 Пояснительной информации.

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, представлена в Разделе 4.1 Пояснительной информации.

Переоценка офисной недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2016 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении:

- выбора аналогов объектов недвижимости;

- корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении;
- прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2017 года.

4.3. Изменения в Учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены изменения в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России[15] в части применения МСФО 9 и МСФО 15. Новые учетные принципы, связанные со вступлением в силу вышеуказанных нормативных актов, приведены в Разделе 4.1 Пояснительной информации.

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 9, Банк осуществил следующие изменения в классификации финансовых инструментов с точки зрения оценки для последующего учета:

- кредиты юридическим лицам, характеристики договорных денежных потоков по которым не являются исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- межбанковские размещенные кредиты и депозиты, а также прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО, управление которыми осуществляется на основании бизнес-модели, не предусматривающей удержание с целью получения контрактных денежных потоков, классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- осуществлена реклассификация долевых ценных бумаг, ранее оцениваемых по себестоимости, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением долевых ценных бумаг, не предназначенных для торговли, в отношении которых Банком принято безотзывное решение классифицировать их в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- межбанковские привлеченные кредиты и депозиты, а также прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, управление которыми осуществляется на основании справедливой стоимости, классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 15, Банк изменил условия признания отдельных видов доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг.

---

[15] Положение Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положение Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положение Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Указание Банка России от 18.12.2018 №5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указание Банка России от 02.10.2017 №4556-У и Указание Банка России от 09.07.2018 №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

В таблице ниже представлен эффект на статьи бухгалтерского баланса от вступления в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России в части применения принципов учета по МСФО 9 и МСФО 15:

млрд руб. ***Наименование статьи***	***Остаток на 01.01.2019 (без эффекта МСФО 9 и МСФО 15)***	***Реклассификация в соответствии с МСФО 9***	***Переоценка в соответствии с МСФО 9***	***Эффект от внедрения МСФО 15***	***Остаток на 01.01.2019 (с учетом эффекта МСФО 9 и МСФО 15)***
АКТИВЫ					
Денежные средства	688,9	-	-	-	688,9
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	865,1	-	-	-	865,1
Средства в кредитных организациях	406,3	-	-	-	406,3
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	2 893,8	-	(4,0)	-	2 889,8
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,1	21,2	-	-	56,3
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход[16]	2 163,0	(21,2)	0,5	-	2 142,3
- оцениваемые по амортизированной стоимости[17]	695,7	-	(4,5)	-	691,2
Производные финансовые инструменты	163,2	1,9	(1,5)	-	163,6
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	20 142,9	122,5	(6,2)	-	20 259,1
- оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 005,3	(29,9)	-	975,4
- оцениваемая по амортизированной стоимости	20 142,9	(882,9)	23,7	-	19 283,7
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	803,4	-	-	-	803,4
Требование по текущему налогу на прибыль	17,3	-	-	-	17,3
Отложенный налоговый актив	21,9	-	-	-	21,9
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	500,0	-	-	-	500,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9,4	-	-	-	9,4
Прочие активы	387,7	(124,4)	2,2	9,0	274,5
Всего активов	**26 899,9**	**-**	**(9,5)**	**9,0**	**26 899,4**
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567,2	-	-	-	567,2
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 480,0	(151,9)	(0,6)	-	21 327,5
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133,8	337,8	5,4	-	477,0
Выпущенные долговые ценные бумаги, в т.ч.:	538,3	18,3	(4,3)	-	552,3
- оцениваемые по амортизированной стоимости	538,3	18,3	(4,3)	-	552,3

[16] «Имеющиеся в наличии для продажи» на 01.01.2019 без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15

[17] «Удерживаемые до погашения» на 01.01.2019 без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15

млрд руб. ***Наименование статьи***	***Остаток на 01.01.2019 (без эффекта МСФО 9 и МСФО 15)***	***Реклассификация в соответствии с МСФО 9***	***Переоценка в соответствии с МСФО 9***	***Эффект от внедрения МСФО 15***	***Остаток на 01.01.2019 (с учетом эффекта МСФО 9 и МСФО 15)***
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,7	-	-	-	1,7
Прочие обязательства	319,4	(204,2)	5,8	19,8	140,7
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59,3	-	(34,4)	-	24,9
Всего обязательств	**23 099,6**	**-**	**(28,1)**	**19,8**	**23 091,3**
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	67,8	-	-	-	67,8
Эмиссионный доход	228,1	-	-	-	228,1
Резервный фонд	3,5	-	-	-	3,5
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(12,0)	-	(9,0)	-	(21,0)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	34,5	-	-	-	34,5
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	(0,7)	-	-	-	(0,7)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	7,7	-	7,7
Неиспользованная прибыль (убыток)	3 479,1	-	19,8	(10,8)	3 488,1
Всего источников собственных средств	**3 800,3**	**-**	**18,5**	**(10,8)**	**3 808,0**

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием №4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

млрд руб.	***за 1 квартал 2019 года*** *(на 1 апреля 2019 года)*	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*
Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 009,2	-
- кредитных организаций	570,4	-
- юридических лиц	438,8	-
Производные финансовые инструменты	121,6	163,2
Вложения в ценные бумаги	52,8	35,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 183,6**	**198,3**

Анализ ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млрд руб.	***за 1 квартал 2019 года*** *(на 1 апреля 2019 года)*	***уд. вес, %***
Коммерческое кредитование	395,9	90.2
Проектное финансирование	42,9	9.8
Ссудная задолженность юридических лиц	**438,8**	**100.0**

5.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ:

млрд руб.	***за 1 квартал 2019 года*** *(на 1 апреля 2019 года)*	***уд. вес, %***	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*	***уд. вес, %***
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 800,9	62.0	13 571,1	63.5
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	6 481,5	31.4	6 170,8	28.8
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 379,3	6.6	1 635,9	7.7
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов	**20 661,7**	**100.0**	**21 377,8**	**100.0**
Резервы под ОКУ[18]	(1 299,4)	6.3	(1 234,9)	5.7
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**19 362,3**		**20 142,9**	

Анализ ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млрд руб.	***за 1 квартал 2019 года*** *(на 1 апреля 2019 года)*	***уд. вес, %***	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*	***уд. вес, %***
Коммерческое кредитование	9 803,7	76.6	10 455,8	77.1
Проектное финансирование	2 997,2	23.4	3 115,3	22.9
Ссудная задолженность юридических лиц до вычета резервов	**12 800,9**	**100.0**	**13 571,1**	**100.0**

[18] на 01.01.2019 – резерв на возможные потери

Анализ ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млрд руб.	***за 1 квартал 2019 года*** *(на 1 апреля 2019 года)*	***уд. вес, %***	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*	***уд. вес, %***
Жилищное кредитование	3 556,0	54.9	3 436,6	55.7
Потребительские и прочие ссуды	2 923,0	45.1	2 731,8	44.3
Автокредитование	2,5	0.0	2,4	0.0
Ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов	**6 481,5**	**100.0**	**6 170,8**	**100.0**

Детальный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества и срокам погашения представлен в Разделе 7 Пояснительной информации.

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги

Ниже представлена структура вложений Банка в ценные бумаги:

1. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

млрд руб.	***за 1 квартал 2019 года*** *(на 1 апреля 2019 года)*	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*
Российские государственные облигации	1 391,5	-
Облигации Банка России	455,1	-
Корпоративные облигации иностранных компаний	279,5	-
Корпоративные облигации российских организаций	240,4	-
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	38,7	-
Облигации субъектов РФ	11,4	-
Еврооблигации иностранных государств	0,3	-
Акции	0,1	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**2 417,0**	**-**
Российские государственные облигации	-	1 419,1
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	-	298,2
Корпоративные облигации российских организаций	-	223,3
Облигации Банка России	-	189,2
Акции	-	21,2
Облигации субъектов РФ	-	11,2
Операции прочего участия	-	0,5
Еврооблигации иностранных государств	-	0,3
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**-**	**2 163,0**

2. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

млрд руб.	***за 1 квартал 2019 года*** *(на 1 апреля 2019 года)*	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*
Корпоративные облигации российских организаций	423,3	-
Резерв под ОКУ	(4,4)	-
Облигации субъектов РФ	150,1	-
Резерв под ОКУ	(0,8)	-
Корпоративные облигации иностранных компаний	63,1	-
Резерв под ОКУ	(0,6)	-
Российские государственные облигации	18,8	-
Еврооблигации иностранных государств	8,3	-
Резерв под ОКУ	(0,3)	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0,1	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	**657,6**	**-**
Корпоративные облигации	-	510,7
Резерв на возможные потери	-	(2,0)
Облигации субъектов РФ	-	150,9
Российские государственные облигации	-	23,9
Еврооблигации иностранных государств	-	13,0
Резерв на возможные потери	-	(0,8)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, удерживаемые до погашения	**-**	**695,7**

3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

млрд руб.	***за 1 квартал 2019 года*** *(на 1 апреля 2019 года)*	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	966,3	951,8
Резерв на возможные потери	(158,6)	(148,4)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва	**807,7**	**803,4**

5.4. Раскрытия по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2019 года:

млрд руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:	**-**	**-**	**1 009,2**	**1 009,2**
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	570,4	570,4
Ссудная задолженность юридических лиц	-	-	438,8	438,8
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	**40,1**	**131,7**	**2,6**	**174,4**
ПФИ	-	121,6	-	121,6
Акции	20,4	-	2,6	23,0
Корпоративные облигации иностранных компаний	14,8	3,8	-	18,6
Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	6,3	-	6,3
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	1,9	-	-	1,9
Корпоративные облигации российских организаций	1,5	-	-	1,5
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,0	-	-	1,0
Российские государственные облигации	0,5	-	-	0,5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	**1 578,7**	**760,4**	**77,9**	**2 417,0**
Российские государственные облигации	1 217,7	173,8	-	1 391,5
Облигации Банка России	-	455,1	-	455,1
Корпоративные облигации иностранных компаний	242,6	36,9	-	279,5
Корпоративные облигации российских организаций	97,5	65,0	77,9	240,4
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	18,3	20,4	-	38,7
Облигации субъектов РФ	2,5	8,9	-	11,4
Еврооблигации иностранных государств	-	0,3	-	0,3
Акции	0,1	-	-	0,1
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**-**	**-**	**11,2**	**11,2**
Здания, кроме передвижных	**-**	**-**	**218,1**	**218,1**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 618,8**	**892,1**	**1 319,0**	**3 829,9**
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	106,0	-	106,0
Средства кредитных организаций	-	94,2	-	94,2
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	**-**	**200,2**	**-**	**200,2**

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

млрд руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	**33,0**	**165,2**	**-**	**198,3**
ПФИ	-	163,2	-	163,2
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	29,8	0,6	-	30,4
Российские государственные облигации	2,7	-	-	2,7
Корпоративные облигации	0,5	1,5	-	2,0
Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	**1 862,7**	**216,6**	**83,2**	**2 162,5**
Российские государственные облигации	1 282,3	136,8	-	1 419,1
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	286,5	11,7	-	298,2
Облигации Банка России	189,2	-	-	189,2
Корпоративные облигации	84,3	59,0	80,2	223,4
Акции	18,1	-	3,0	21,2
Облигации субъектов РФ	2,4	8,8	-	11,2
Еврооблигации иностранных государств	-	0,3	-	0,3
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**-**	**-**	**9,4**	**9,4**
Здания, кроме передвижных	**-**	**-**	**216,8**	**216,8**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 895,7**	**381,9**	**309,4**	**2 587,0**
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	133,9	-	133,9
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	**-**	**133,9**	**-**	**133,9**

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
млрд руб.		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	1 343,0	538,6	804,4	-	**1 343,0**
Обязательные резервы	196,4	-	196,4	-	**196,4**
Средства в кредитных организациях	455,8	-	455,8	-	**455,8**
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 362,3	-	-	19 966,4	**19 966,4**
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	657,6	458,4	199,2	-	**657,6**
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	**22 015,1**	**997,0**	**1 655,8**	**19 966,4**	**22 619,2**

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	Балансовая стоимость				Справедливая стоимость
млрд руб.		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства кредитных организаций	630,4	-	630,4	-	**630,4**
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	2 629,8	-	2 690,0	-	**2 690,0**
- Срочные вклады	10 121,7	-	-	9 898,6	**9 898,6**
Средства кредитных организаций и юридических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	2 942,7	-	2 238,5	-	**2 238,5**
- Срочные вклады	4 805,7	-	-	5 476,9	**5 476,9**
Выпущенные долговые ценные бумаги	527,0	176,0	355,1	-	**531,1**
Субординированные займы	493,5	100,2	-	394,0	**494,2**
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	**22 150,8**	**276,2**	**5 914,0**	**15 769,5**	**21 959,7**

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на 1 апреля 2019 года составили 807,7 млрд руб. (на 1 января 2019 года – 803,4 млрд руб.). Определить справедливую стоимость данных вложений с должным уровнем достоверности не представляется возможным, так как отсутствует достаточная рыночная и иная информация, необходимая для определения справедливой стоимости.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках, долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных из широко известных на рынке информационных систем, включают в себя валютно-процентные свопы, процентные свопы, валютные свопы, валютообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза, а также по модели локальной стохастической волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. В редких исключительных случаях, когда невозможно получить рыночные данные, может применяться модель, основанная на методе DCF.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: ценные бумаги, имеющиеся в

наличии для продажи), оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за 1 квартал 2019 года:

		Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2
млрд руб.	**из Уровня 1 в Уровень 2**	**из Уровня 2 в Уровень 1**
Финансовые активы		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,3	-
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,9	22,1
Итого переводов финансовых активов	**45,2**	**22,1**

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2018 года:

		Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2
млрд руб.	**из Уровня 1 в Уровень 2**	**из Уровня 2 в Уровень 1**
Финансовые активы		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,9	4,2
Имеющиеся в наличии для продажи	276,3	36,5
Итого переводов финансовых активов	**277,2**	**40,7**

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2019 года:

млрд руб.	**По состоянию на 1 января 2019 года**	**Итого (расходы)/ доходы, отраженные в прибылях и убытках**	**Валютная переоценка**	**Поступления**	**Продажи/ Расчеты**	**По состоянию на 1 апреля 2019 года**
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**975,4**	8,5	(18,7)	55,0	(11,0)	**1 009,2**
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**80,2**	1,8	-	-	(4,1)	**77,9**
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**3,0**	-	(0,4)	-	-	**2,6**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**9,4**	2,2	-	2,7	(3,1)	**11,2**
Здания, кроме передвижных	**216,8**	8,2	-	1,8	(8,7)	**218,1**
Итого активов 3-го уровня	**1 284,8**	**20,7**	**(19,1)**	**59,5**	**(26,9)**	**1 319,0**

Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются кривая безрисковых процентных ставок и надбавка за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), в то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются основными не наблюдаемыми на рынке данными.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 33,5 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,1 млрд руб. / увеличится на 1,2 млрд руб. При увеличении / снижении на 1,0% надбавки за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,1 млрд руб. / увеличится на 1,2 млрд руб.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 44,8 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,2 млрд руб. / увеличится на 1,3 млрд руб. При увеличении / снижении на 1,0% надбавки за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,2 млрд руб. / увеличится на 1,3 млрд руб.

Оценка кредитов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Банк определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. В моделях используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставка дисконтирования и кредитный спрэд.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки кредитов компании химической промышленности в размере 143,0 млрд руб., на 3,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1,4 млрд руб. / увеличится на 1,4 млрд руб. При увеличении / снижении кредитного спрэда, применяемого Банком в модели оценки кредитов данной компании, на 5,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,8 млрд руб. / увеличится на 0,8 млрд руб.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки кредитов другой компании химической промышленности в размере 61,4 млрд руб., на 3,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,4 млрд руб. / увеличится на 0,4 млрд руб. При увеличении / снижении кредитного спрэда, применяемого Банком в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,1 млрд руб. / увеличится на 0,1 млрд руб.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки кредитов металлургической компании в размере 32,3 млрд руб., на 3,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,4 млрд руб. / увеличится на 0,4 млрд руб. При увеличении / снижении кредитного спрэда, применяемого Банком в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,1 млрд руб. / увеличится на 0,1 млрд руб.

В оценках, приведенных выше, под кредитным спрэдом следует понимать принятый на рынке уровень LGD равный 75%.

5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

млрд руб.	***за 1 квартал 2019 года*** *(на 1 апреля 2019 года)*	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*
Физические лица и индивидуальные предприниматели	**12 751,5**	**12 911,2**
срочные вклады	10 121,7	9 815,5
текущие счета/счета до востребования	2 629,8	3 095,7
Юридические лица	**8 129,7**	**7 465,5**
срочные депозиты	4 692,9	4 153,4
текущие счета/счета до востребования	2 942,7	2 636,9
международные займы	493,5	675,0
Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	0,6	0,2
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	**112,2**	**113,4**
средства физических лиц	106,6	105,8
средства юридических лиц	5,6	7,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	**20 993,4**	**20 490,1**

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

млрд руб.	***за 1 квартал 2019 года*** *(на 1 апреля 2019 года)*	***за 2018 год*** *(на 1 января 2019 года)*
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:		
Несубординированные займы	299,3	397,1
Субординированные займы	194,2	277,9
Международные займы	**493,5**	**675,0**

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

млрд руб.	*за 1 квартал 2019 года*	*за 1 квартал 2018 года (неаудированные данные)*
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	**483,9**	-
- Ссудная задолженность	454,3	-
- Средства в кредитных организациях	17,1	-
- Вложения в ценные бумаги	11,3	-
- Денежные средства	1,2	-
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	**38,8**	-
- Вложения в ценные бумаги	38,8	-
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	**522,7**	-
Прочие процентные доходы:		
- Средства в кредитных организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,3	-
- Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,4	-
- Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,5	-
Итого прочих процентных доходов	**21,2**	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	**424,2**
Кредиты юридическим лицам	-	243,1
Кредиты физическим лицам	-	171,4
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	-	7,9
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	-	1,8
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	-	**42,8**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	31,8
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10,5
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	0,5
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	-	**30,8**
Кредиты банкам	-	25,8
Средства в Банке России	-	4,6
Корреспондентские счета НОСТРО	-	0,5
Процентные доходы	**543,9**	**497,8**

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

млрд руб.	*за 1 квартал 2019 года*	*за 1 квартал 2018 года (неаудированные данные)*
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
- Вклады физических лиц	111,4	-
- Срочные депозиты юридических лиц	67,9	-
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	10,0	-
- Выпущенные долговые ценные бумаги	8,3	-
- Средства кредитных организаций	8,3	-
- Субординированные займы	7,0	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	6,1	-
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	**219,0**	-

млрд руб.	*за 1 квартал 2019 года*	*за 1 квартал 2018 года (неаудированные данные)*
Прочие процентные расходы		
- Средства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,6	-
Итого прочих процентных расходов	**5,6**	**-**
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	**-**	**146,9**
Срочные депозиты физических лиц	-	96,8
Срочные депозиты юридических лиц	-	27,8
Расчетные счета юридических лиц	-	8,4
Международные займы	-	7,0
Счета до востребования физических лиц	-	5,6
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	-	1,3
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	**-**	**14,7**
Субординированные займы Банка России	-	8,0
Срочные депозиты банков	-	5,0
Депозиты Банка России	-	1,4
Корреспондентские счета ЛОРО	-	0,2
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	**-**	**9,0**
Процентные расходы	**224,6**	**170,5**

6.3. Комиссионные доходы и расходы

млрд руб.	*за 1 квартал 2019 года*	*за 1 квартал 2018 года (неаудированные данные)*
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	69,9	56,8
Расчетные операции	27,1	25,3
Агентские и прочие услуги	3,9	0,2
Банковские гарантии	3,7	3,4
Ведение счетов	3,2	3,7
Кассовые операции	2,6	2,5
Обслуживание по тарифным планам	2,3	2,9
Операции инкассации	1,9	2,7
Валютный контроль	1,7	1,5
Торговое финансирование и документарные операции	1,1	1,3
Обслуживание бюджетных средств	1,0	1,0
Прочие	3,4	4,3
Комиссионные доходы	**121,8**	**105,6**
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	20,8	15,5
Расчетные операции	0,4	0,4
Прочие	0,8	0,9
Комиссионные расходы	**22,0**	**16,8**

Все комиссионные доходы и расходы Банка не связаны с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.4. Операционные расходы

млрд руб.	*за 1 квартал 2019 года*	*за 1 квартал 2018 года (неаудированные данные)*
Расходы на содержание персонала	89,6	86,8
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	20,7	17,4
Административно-хозяйственные расходы	18,8	18,2
Амортизация	16,7	14,3
Прочие операционные расходы	14,3	19,7
Операционные расходы	**160,1**	**156,4**

7. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления

Ввиду того, что Сбербанк является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, используемые подходы к управлению рисками представлены по отношению к Группе.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга) и некоторые другие.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, по категориям качества по состоянию на 1 апреля 2019 года[19]

	Категории качества					
млрд руб.	*I*	*II*	*III*	*IV*	*V*	***Итого (без учета корректировок до валовой балансовой стоимости)***
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов	**9 106,9**	**10 075,4**	**932,3**	**647,4**	**705,0**	**21 467,0**
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 899,0	5,1	14,9	-	30,0	1 949,0
Ссудная задолженность юридических лиц	7 136,7	4 368,8	535,4	618,0	465,1	13 124,0
Ссудная задолженность физических лиц	71,2	5 701,5	382,0	29,4	209,9	6 394,0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов	**2 057,5**	**52,0**	**-**	**-**	**1,5**	**2 111,0**
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 500,2	0,4	-	-	-	1 500,6
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	557,3	51,6	-	-	1,5	610,4
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов	**1 894,7**	**122,1**	**256,2**	**47,4**	**200,5**	**2 520,9**
Прочие требования к кредитным организациям	1 272,3	0,1	0,1	-	74,8	1 347,3
Прочие требования к юридическим лицам, в т.ч. :	622,2	88,0	244,2	45,5	61,3	1 061,2
Прочие требования к физическим лицам	0,2	34,0	11,9	1,9	64,4	112,4
Непрофильные активы	**-**	**2,2**	**8,5**	**2,6**	**-**	**13,3**
Активы, по которым формируется резерв	**13 059,1**	**10 251,7**	**1 197,0**	**697,4**	**907,0**	**26 112,2**

[19] По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Форма 0409115 формируется для пруденциальных целей в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П

Резервы	Категории качества I	II	III	IV	V	Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировка до резерва под ОКУ	Итого резерв под ОКУ
Резервы по ссудной задолженности	**0,5**	**140,6**	**131,5**	**311,0**	**649,4**	**1 233,0**	**(29,6)**	**1 203,4**
Кредитных организаций	-	-	3,3	-	30,0	33,3	(1,6)	31,7
Юридических лиц	0,5	83,8	106,4	301,7	419,7	912,1	5,9	918,0
Физических лиц	-	56,8	21,8	9,3	199,7	287,6	(33,9)	253,7
Резервы по вложениям в ценные бумаги	**-**	**1,1**	**-**	**-**	**1,5**	**2,6**	**7,8**	**10,4**
Прочие резервы	**-**	**6,5**	**86,3**	**26,6**	**210,8**	**330,2**	**(22,9)**	**307,3**
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	74,8	74,8	0,5	75,3
Прочие требования к юридическим лицам, в т.ч.:	-	6,1	85,6	25,8	72,4	189,9	(15,3)	174,6
- резерв - оценочное обязательство некредитного характера	-	-	-	-	11,3	11,3	-	11,3
Прочие требования к физическим лицам	-	0,4	0,7	0,8	63,6	65,5	(8,1)	57,4
Непрофильные активы	**-**	**0,3**	**4,0**	**2,0**	**-**	**6,3**	**-**	**6,3**
Резервы	**0,5**	**148,5**	**221,8**	**339,6**	**861,7**	**1 572,1**	**(44,7)**	**1 527,4**

Оценочное обязательство некредитного характера представлено обязательствами Банка по программе лояльности.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 года[20]

млрд руб.	Категории качества I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	**8 987,3**	**10 076,1**	**1 107,8**	**480,1**	**726,9**	**21 378,2**
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 570,1	7,5	17,4	-	40,9	1 635,9
Ссудная задолженность юридических лиц	7 346,3	4 547,3	734,6	457,4	485,9	13 571,6
Ссудная задолженность физических лиц	70,9	5 521,3	355,8	22,7	200,1	6 170,8
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	**635,2**	**56,0**	**-**	**-**	**1,5**	**692,7**
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0,1	-	-	-	-	0,2
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	635,0	56,0	-	-	1,5	692,5
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	**1 737,8**	**115,8**	**269,2**	**11,9**	**128,6**	**2 263,3**
Прочие требования к кредитным организациям	1 304,1	2,3	0,1	0,0	63,8	1 370,4
Прочие требования к юридическим лицам	433,3	81,6	256,4	10,6	33,8	815,7
Прочие требования к физическим лицам	0,3	32,0	12,7	1,3	30,9	77,2
Непрофильные активы	**-**	**2,6**	**9,7**	**1,7**	**-**	**13,9**
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	**11 360,3**	**10 250,5**	**1 386,6**	**493,7**	**857,0**	**24 348,1**
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	**0,5**	**149,4**	**195,9**	**223,8**	**665,3**	**1 234,9**
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	3,8	-	40,9	44,7
Ссудная задолженность юридических лиц	0,5	93,9	172,0	216,6	433,5	916,5
Ссудная задолженность физических лиц	-	55,5	20,1	7,1	191,0	273,7
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	**-**	**1,3**	**-**	**-**	**1,5**	**2,9**
Прочие резервы на возможные потери	**-**	**1,6**	**89,3**	**6,9**	**128,3**	**226,1**
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	63,8	63,9
Прочие требования к юридическим лицам	-	1,2	88,6	6,3	34,0	130,0
Прочие требования к физическим лицам	-	0,4	0,7	0,6	30,5	32,2
Непрофильные активы	**-**	**0,4**	**3,7**	**1,3**	**-**	**5,4**
Резервы на возможные потери	**0,5**	**152,7**	**289,0**	**232,0**	**795,2**	**1 469,3**

Применение МСФО 9: кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и другое).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и прочее).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, среднегодовой курс рубля к доллару, среднегодовая цена на нефть марки Urals, рост реальных/номинальных заработных плат, рост реальных располагаемых денежных доходов населения, рост потребления домохозяйств и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Прогнозы, касающиеся этих экономических переменных, включают три сценария («базовый», «оптимистический» и «пессимистический» экономические сценарии), которые предоставляются экономистами Группы не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 апреля 2019 года:

млрд руб.	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 790,0	0,3	-	-	1 790,3
Низкий кредитный риск	7 429,5	511,0	-	-	7 940,5
Средний кредитный риск	1 268,4	475,0	-	-	1 743,4
Высокий кредитный риск	-	342,7	-	-	342,7
Дефолтные активы	-	-	966,4	17,6	984,0
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности юридических лиц	**10 487,9**	**1 329,0**	**966,4**	**17,6**	**12 800,9**
Резерв под ОКУ	(109,6)	(220,3)	(640,8)	(9,1)	(979,8)
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	**10 378,3**	**1 108,7**	**325,6**	**8,5**	**11 821,1**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 апреля 2019 года:

млрд руб.	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ссудная задолженность физических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 515,8	12,0	-	-	1 527,8
Низкий кредитный риск	4 056,0	120,0	-	-	4 176,0
Средний кредитный риск	311,3	131,1	-	-	442,4
Высокий кредитный риск	1,9	51,1	-	-	53,0
Дефолтные активы	-	-	282,3	-	282,3
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности физических лиц	**5 885,0**	**314,2**	**282,3**	**-**	**6 481,5**
Резерв под ОКУ	(45,7)	(34,4)	(205,2)	-	(285,3)
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	**5 839,3**	**279,8**	**77,1**	**-**	**6 196,2**

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
млрд руб.	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы**	**Приобретенные или выданные обесцененные активы**	**Итого**
Итого по ссудной задолженности юридических лиц					
На 1 января 2019 года	**(120,5)**	**(187,6)**	**(660,9)**	**(7,4)**	**(976,3)**
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение периода:					
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(6,0)	9,8	1,2	-	**5,0**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	7,7	(13,3)	-	-	**(5,6)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	12,4	1,8	(15,0)	-	**(0,8)**
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	1,9	0,7	1,4	-	**4,0**
Прочие чистые расходы от создания/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5,1)	(31,7)	26,9	(1,7)	**(11,6)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	**10,9**	**(32,7)**	**14,6**	**(1,7)**	**(9,0)**
Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:					
Списания	-	-	9,7	-	**9,7**
Переоценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	(4,2)	-	**(4,2)**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	**-**	-	**5,5**	-	**5,5**
На 1 апреля 2019 года	**(109,6)**	**(220,3)**	**(640,8)**	**(9,1)**	**(979,8)**

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
млрд руб.	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы**	**Итого**
Итого по ссудной задолженности физических лиц				
На 1 января 2019 года	**(46,9)**	**(25,8)**	**(194,3)**	**(266,9)**
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение периода:				
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(1,7)	4,7	3,5	**6,4**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	6,0	(20,5)	1,0	**(13,5)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0,2	6,2	(17,5)	**(11,1)**
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	0,5	-	**0,5**
Прочие чистые расходы от создания/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3,3)	0,5	2,0	**(0,8)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	**1,2**	**(8,6)**	**(11,0)**	**(18,5)**
Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:				
Списания	-	-	3,1	**3,1**
Переоценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	(3,0)	**(3,0)**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	**-**	**-**	**0,1**	**0,1**
На 1 апреля 2019 года	**(45,7)**	**(34,4)**	**(205,2)**	**(285,3)**

В таблице ниже приводится движение резервов:

млрд руб.	***Остаток на 1 января 2019 года[20]***		***Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва***		***Списание за счёт резерва***		***Переоценка резерва для учета всех контрактных требований под проценты***		***Остаток на 1 апреля 2019 года***	
Наименование актива (инструмента)	***Итого резерв под ОКУ***	***в т.ч. резерв на возможные потери***	***Итого резерв под ОКУ***	***в т.ч. резерв на возможные потери***	***Итого резерв под ОКУ***	***в т.ч. резерв на возможные потери***	***Итого резерв под ОКУ***	***в т.ч. резерв на возможные потери***	***Итого резерв под ОКУ***	***в т.ч. резерв на возможные потери***
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 285,8	1 343,1	19,1	19,9	(12,8)	(12,8)	7,2	-	1 299,4	1 350,2
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,7	-	(3,4)	-	-	-	-	-	4,3	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,3	2,8	(1,2)	(0,2)	-	-	-	-	6,1	2,6
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	148,4	148,4	10,2	10,2	-	-	-	-	158,6	158,6
Прочее	51,4	57,1	7,6	3,6	-	-	-	-	59,0	60,7
Условные обязательства кредитного характера	23,9	58,5	(1,7)	(0,2)	-	-	-	-	22,2	58,3
Операции с резидентами оффшорных зон	1,0	0,8	-	0,2	-	-	-	-	1,0	1,0
Итого	**1 525,5**	**1 610,7**	**30,7**	**33,5**	**(12,8)**	**(12,8)**	**7,2**	**-**	**1 550,6**	**1 631,4**

[20] Данные на 01.01.2019 представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и реклассификаций между строками отчетности, а также с учетом сформированных резервов по требованиям по процентам, начисленных ранее на внебалансовых счетах

7.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления, либо несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности.

Группа подвержена риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 апреля 2019 года[21]:

млрд руб.	*до востр. и менее 1 мес*	*от 1 до 6 мес*	*от 6 мес до 1 года*	*от 1 года до 3 лет*	*свыше 3 лет*	*с неопред. сроком/ просроч.*	*Итого*
АКТИВЫ							
Денежные средства (включая средства в кредитных организациях)	1 798,8	-	-	-	-	-	1 798,8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	503,8	74,8	28,5	229,7	295,9	-	1 132,7
- производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	16,8	32,0	21,7	30,4	20,3	-	121,2
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 181,6	2 261,3	2 069,6	6 051,1	8 360,9	512,6	20 437,1
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	571,6	493,2	157,9	487,5	1 429,7	969,0	4 108,9
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	807,7	807,7
Прочие активы	367,8	58,9	43,0	99,9	96,7	22,6	688,9
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	**4 423,7**	**2 888,2**	**2 299,0**	**6 868,2**	**10 183,2**	**1 504,2**	**28 166,5**
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,7	4,2	13,5	45,6	500,0	-	564,0
Средства кредитных организаций	625,2	53,3	3,1	12,3	12,1	-	706,0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	7 785,9	5 195,2	4 127,4	2 648,6	1 027,5	-	20 784,6
- вклады физических лиц	3 242,1	3 968,2	3 789,3	1 388,7	167,5	-	12 555,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,2	38,9	32,0	231,8	148,2	-	518,1
Прочие обязательства, в т.ч.:	468,4	51,5	23,4	23,7	20,0	-	587,0
- производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	19,0	28,6	15,8	23,0	17,9	-	104,3
Обязательства до резервов на возможные потери	**8 947,4**	**5 343,1**	**4 199,5**	**2 962,0**	**1 707,8**	**-**	**23 159,8**
Чистый разрыв ликвидности	(4 523,7)	(2 454,9)	(1 900,5)	3 906,2	8 475,4	1 504,2	5 006,7
Совокупный разрыв ликвидности	(4 523,7)	(6 978,6)	(8 879,1)	(4 972,9)	3 502,5	5 006,7	-

[21] По данным формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9)

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2019 года[21]:

млрд руб.	*до востр. и менее 1 мес*	*от 1 до 6 мес*	*от 6 мес до 1 года*	*от 1 года до 3 лет*	*свыше 3 лет*	*с неопред. сроком/ просроч.*	*Итого*
АКТИВЫ							
Денежные средства	688,9	-	-	-	-	-	688,9
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	748,3	49,4	30,4	24,2	12,6	-	865,1
в т.ч. обязательные резервы	71,1	49,4	30,4	24,2	12,6	-	187,9
Средства в кредитных организациях	406,3	-	-	-	-	-	406,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50,9	69,3	18,7	38,9	20,5	-	198,3
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 113,2	1 833,0	2 060,9	6 241,9	8 660,6	468,1	21 377,8
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 163,0	-	-	-	-	803,4	2 966,4
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	803,4	803,4
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,5	7,2	19,6	148,7	512,7	-	695,7
Требования по текущему налогу	-	-	-	17,3	-	-	17,3
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	21,9	21,9
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	500,0	500,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9,4	-	-	-	9,4
Прочие активы	249,8	18,2	20,7	38,0	37,0	24,0	387,7
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	**6 427,9**	**1 977,1**	**2 159,7**	**6 509,1**	**9 243,6**	**1 817,5**	**28 134,9**
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,8	3,5	16,9	40,9	500,0	-	567,2
Средства кредитных организаций	701,6	236,4	24,3	14,0	13,5	-	989,9
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 907,2	5 431,6	3 369,9	2 576,4	1 204,9	-	20 490,1
в т.ч. вклады физических лиц	4 110,1	4 319,5	2 949,2	1 346,7	185,7	-	12 911,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,5	44,6	28,4	27,7	22,7	-	133,9
Выпущенные долговые обязательства	53,3	102,2	37,2	135,6	210,0	-	538,3
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	1,7	-	-	1,7
Прочие обязательства	283,7	22,3	2,4	(0,4)	1,9	9,6	319,4
Обязательства до резервов на возможные потери	**8 962,1**	**5 840,6**	**3 479 ,1**	**2 795,9**	**1 953,0**	**9,6**	**23 040,4**
Чистый разрыв ликвидности	(2 534,2)	(3 863,5)	(1 319,4)	3 713,2	7 290,6	1 807,9	5 094,5
Совокупный разрыв ликвидности	(2 534,2)	(6 397,7)	(7 717,1)	(4 004,0)	3 286,6	5 094,5	-

Активы с просроченными сроками погашения относятся в категорию «с неопределенным сроком/просрочено» в сумме просроченного платежа.

Текущие счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц «до востребования» включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца». В то же время диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Таким образом, объем оттока средств, который ожидается Банком в течение одного месяца с отчетной даты, существенно ниже суммы, указанной в таблице выше. Указанное ожидание основано на статистической информации, накопленной в течение предыдущих периодов, а также допущениях о величине стабильных остатков на текущих счетах клиентов.

В 1 квартале 2019 года на фоне сезонного оттока средств физических и юридических лиц, Банк привлекал краткосрочные средства от юридических лиц, а также от кредитных организаций, чтобы компенсировать данный отток. Частично рост разрыва ликвидности обусловлен в том числе изменением в структуре вложений в ценные бумаги.

7.3. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2019 года представлен ниже:

млрд руб.	***Рубли***	***Доллары США***	***Евро***	***Прочие валюты***	***Итого***
Активы до вычета резервов на возможные потери	22 257,8	4 647,7	1 419,8	212,6	28 537,9
Итого резерв под ОКУ					(1 516,1)
Обязательства до резервов на возможные потери	16 868,9	4 777,4	1 172,0	143,5	22 961,8
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера					11,3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					23,2
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(251,4)	491,9	(150,0)	(75,0)	15,6
Чистая балансовая валютная позиция	**5 137,5**	**362,2**	**97,8**	**(5,9)**	**5 591,7**

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

млрд руб.	***Рубли***	***Доллары США***	***Евро***	***Прочие валюты***	***Итого***
Активы до вычета резервов на возможные потери	21 587,5	4 975,8	1 453,6	189,1	28 206,0
Резервы на возможные потери					(1 469,3)
Обязательства до резервов на возможные потери	16 531,4	5 095,0	1 122,9	156,9	22 906,1
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера					0,4
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					59,3
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(235,3)	427,6	(184,5)	21,4	29,3
Чистая балансовая валютная позиция	**4 820,8**	**308,5**	**146,3**	**53,6**	**5 329,2**

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами в основном осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже раскрывается информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами, к которым относятся операции с Банком России (основной акционер Сбербанка), дочерними обществами и прочими связанными сторонами.

	на 1 апреля 2019 года		*на 1 января 2019 года*	
млрд руб.	*Банк России*	*Прочие связанные стороны*	*Банк России*	*Прочие связанные стороны*
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	196,4	-	187,9	-
Средства в Банке России	804,4	-	677,2	-
Средства в других банках	-	5,7	-	8,4
резерв под ОКУ	-	*(0,7)*	-	-
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	455,1	-	185,7	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	455,1	-	185,7	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	966,3	-	952,3
резерв на возможные потери	-	(158,6)	-	(148,4)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	30,3	-	46,4
Ссудная задолженность	-	1 249,2	-	1 138,5
Обязательства				
Средства других банков	64,0	19,6	67,2	15,1
Средства физических лиц	-	13,1	-	13,6
Средства корпоративных клиентов	-	782,2	-	987,4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	33,8	-	24,0
Привлеченные субординированные кредиты	500,0	-	500,0	-
Внебаланс				
Полученные гарантии	-	344,0	-	296,4
Предоставленные гарантии	-	28,9	-	36,6
Имущество, принятое в обеспечение	-	9,8	-	18,6

Ниже раскрывается информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

	за 1 квартал 2019 года		*за 1 квартал 2018 года (неаудированные данные)*	
млрд руб.	*Банк России*	*Прочие связанные стороны*	*Банк России*	*Прочие связанные стороны*
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	6,8	24,1	5,6	23,6
Процентные расходы по субординированному займу, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(7,0)	-	(8,0)	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(1,2)	(9,8)	(1,6)	(9,6)
Комиссионные доходы	-	-	0,1	-
Комиссионные расходы	(0,2)	-	(0,3)	-
Операционные расходы	-	(0,5)	-	(0,2)

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями РФ и компаниями, контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, составляют небольшую часть от всех операций Банка.

Ниже в таблице приводятся остатки по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, в млрд руб.:

на 1 апреля 2019 года

Клиент	*Отрасль экономики*	*Чистая ссудная задолженность*	*Средства клиентов/ Средства кредитных организаций*	*Выпущенные гарантии*
Клиент 1	Банковская деятельность	656,1	56,5	-
Клиент 2	Государственные и муниципальные учреждения	-	592,8	-
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	460,4	5,1	17,2
Клиент 4	Государственные и муниципальные учреждения	-	327,7	-
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	245,3	26,7	13,2
Клиент 6	Машиностроение	168,0	51,5	9,9
Клиент 7	Нефтегазовая промышленность	171,1	56,3	0,4
Клиент 8	Машиностроение	31,6	74,7	104,0
Клиент 9	Энергетика	46,3	145,6	17,2
Клиент 10	Энергетика	137,8	24,1	-
Клиент 11	Транспорт и логистика	128,9	-	4,1
Клиент 12	Машиностроение	22,0	30,3	77,5
Клиент 13	Машиностроение	88,2	22,9	15,7
Клиент 14	Банковская деятельность	1,4	112,9	-
Клиент 15	Машиностроение	-	22,9	82,1
Клиент 16	Машиностроение	66,8	15,7	0,3
Клиент 17	Машиностроение	5,0	33,4	41,6
Клиент 18	Машиностроение	-	54,3	14,3
Клиент 19	Энергетика	1,6	65,0	-
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	62,1	-	-

на 1 января 2019 года

Клиент	*Отрасль экономики*	*Чистая ссудная задолженность*	*Средства клиентов/ Средства кредитных организаций*	*Выпущенные гарантии*
Клиент 1	Банковская деятельность	300,3	128,4	-
Клиент 2	Государственные и муниципальные учреждения	-	235,0	-
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	531,1	2,4	20,7
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	288,2	14,5	4,5
Клиент 6	Машиностроение	194,9	42,9	16,4
Клиент 7	Нефтегазовая промышленность	184,9	43,1	0,3
Клиент 8	Машиностроение	40,6	52,1	99,6
Клиент 9	Энергетика	48,6	151,7	16,2
Клиент 10	Энергетика	140,3	30,6	-
Клиент 11	Транспорт и логистика	94,9	-	4,3
Клиент 12	Машиностроение	21,8	36,3	80,4
Клиент 13	Машиностроение	91,0	32,7	11,5
Клиент 14	Банковская деятельность	2,8	103,8	-
Клиент 15	Машиностроение	-	31,6	93,9
Клиент 16	Машиностроение	87,3	11,7	2,1
Клиент 17	Машиностроение	-	25,2	66,9
Клиент 18	Машиностроение	29,2	33,1	17,6
Клиент 19	Энергетика	-	58,7	-
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	61,7	-	-
Клиент 21	Металлургия	60,7	-	-

Кроме того, по состоянию на 1 апреля 2019 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми РФ, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 10,1 млрд руб. (1 января 2019 года – 14,1 млрд руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России.

По состоянию на 1 апреля 2019 года вложения Банка в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемыми государством, составили 637,3 млрд руб. (на 1 января 2019 года – 584,8 млрд руб.).

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлена в Разделе 5.3 Пояснительной информации.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 12 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- **Москва, включая:**
  - Центральный аппарат Группы,
  - Московский территориальный банк,
  - Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:**

  Территориальные банки:
  - Северо-Западный – Санкт-Петербург,
  - Центрально-Черноземный – Воронеж,
  - Среднерусский – Москва;

  Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Поволжье и Юг Европейской части России, включая:**

  Территориальные банки:
  - Волго-Вятский – Нижний Новгород,
  - Поволжский – Самара,
  - Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

  Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:**

  Территориальные банки:
  - Уральский – Екатеринбург,
  - Сибирский – Новосибирск,
  - Западно-Сибирский – Тюмень,
  - Дальневосточный – Хабаровск,
  - Байкальский – Иркутск;

  Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Другие страны, включая:**
  - Дочерние компании Группы, расположенные в Турции,
  - Дочерние компании Группы, расположенные в Украине, Казахстане, Республике Беларусь,
  - Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
  - Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
  - Компании Группы Сбербанк КИБ, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в ряде других стран,
  - Отделение, расположенное в Индии,
  - Представительства в Германии и Китае.

Руководство Группы анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Сегментная отчетность и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются главным образом в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета, кроме сегментной отчетности дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Операции между сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Группы.

Контроль за деятельностью каждой дочерней компании осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 апреля 2019 года (неаудированные данные):

млрд руб.	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	15 984,9	3 966,9	3 275,4	3 764,1	4 092,5	**31 083,8**
Итого обязательств	11 786,1	4 950,7	3 768,2	3 614,9	3 171,8	**27 291,7**

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2019 года:

млрд руб.	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	15 451,3	4 036,6	3 329,3	3 741,3	4 418,3	**30 976,8**
Итого обязательств	11 529,3	4 978,1	3 763,9	3 705,6	3 423,3	**27 400,2**

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года:

	1 апреля 2019 года (неаудированные данные)		1 января 2019 года	
млрд руб.	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Итого по сегментам: активы и обязательства	**31 083,8**	**27 291,7**	**30 976,8**	**27 400,2**
Различие во взаимозачете финансовых активов и обязательств	11,3	11,3	51,9	51,9
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	155,1	-	57,8	-
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(4,3)	(7,0)	2,6	(4,7)
Учет кредитов по эффективной ставке	-	-	47,1	-
Списание малоценных активов	(10,8)	-	(10,0)	-
Корректировка прочих резервов	173,0	-	195,3	-
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств и активов в форме права пользования	57,4	51,8	5,7	-
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	-	-	(0,2)	-
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(117,0)	(116,3)	(129,6)	(132,3)
Корректировки по программам лояльности	-	(10,1)	-	0,9
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	-	(3,3)	-
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	(4,3)	-	(34,3)
Корректировка резерва по судебным искам	-	4,8	-	3,4
Корректировка комиссионного дохода	7,4	(2,5)	16,3	12,5
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	2,0	2,0	2,4	2,4
Корректировка отложенного налога	(38,2)	41,9	(10,0)	44,2
Учет кредитов по справедливой стоимости	8,9	0,3	5,6	(0,2)
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	-	(15,5)	-
Прочее	3,4	6,6	4,6	(2,3)
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	**31 328,7**	**27 270,2**	**31 197,5**	**27 341,7**

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за 1 квартал 2019 года (неаудированные данные):

млрд руб.	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри-групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	293,7	108,7	91,0	104,0	81,8	(32,6)	**646,6**
Процентные расходы	(142,7)	(49,7)	(36,8)	(39,1)	(48,0)	26,8	**(289,5)**
Межсегментные доходы / (расходы)	33,6	(10,7)	(11,3)	(11,6)	-	-	**-**
Чистый процентный доход	**184,6**	**48,3**	**42,9**	**53,3**	**33,8**	**(5,8)**	**357,1**
Чистый комиссионный доход	11,6	29,5	25,1	27,1	16,1	(6,0)	**103,4**
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	13,1	0,1	0,4	0,3	2,6	3,5	**20,0**
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	11,9	0,5	(0,6)	0,1	4,8	(0,1)	**16,6**
Чистый операционный доход до вычета резервов	**221,2**	**78,4**	**67,8**	**80,8**	**57,3**	**(8,4)**	**497,1**
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(47,5)	(4,4)	(4,1)	(3,8)	(19,2)	(0,8)	**(79,8)**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(55,5)	(31,0)	(29,3)	(30,3)	(23,6)	4,8	**(164,9)**
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	**118,2**	**43,0**	**34,4**	**46,7**	**14,5**	**(4,4)**	**252,4**
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	26,0	2,1	0,9	2,1	13,9	-	**45,0**
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(12,5)	(1,7)	(1,9)	(1,7)	(3,1)	-	**(20,9)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за 1 квартал 2018 года (неаудированные данные):

млрд руб.	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри-групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	248,8	92,2	88,1	95,5	75,6	(17,1)	**583,1**
Процентные расходы	(95,4)	(43,4)	(31,9)	(30,1)	(40,5)	17,5	**(223,8)**
Межсегментные доходы / (расходы)	28,9	(9,8)	(9,5)	(9,6)	-	-	**-**
Чистый процентный доход	**182,3**	**39,0**	**46,7**	**55,8**	**35,1**	**0,4**	**359,3**
Чистый комиссионный доход	10,5	29,7	27,1	28,3	10,8	(5,6)	**100,8**
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	6,7	-	-	-	2,0	0,5	**9,2**
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	1,0	(3,1)	(3,7)	(3,0)	(6,8)	(5,8)	**(21,4)**
Чистый операционный доход до вычета резервов	**200,5**	**65,6**	**70,1**	**81,1**	**41,1**	**(10,5)**	**447,9**
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	1,2	(8,6)	(2,8)	(8,4)	(26,5)	1,8	**(43,3)**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(75,1)	(22,0)	(20,3)	(21,7)	(22,9)	4,5	**(157,5)**
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	**126,6**	**35,0**	**47,0**	**51,0**	**(8,3)**	**(4,2)**	**247,1**
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	6,7	2,1	2,6	2,1	10,9	-	**24,4**
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(9,9)	(1,8)	(2,1)	(2,0)	(2,6)	-	**(18,4)**

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за 1 квартал 2019 и за 1 квартал 2018 года (неаудированные данные):

млрд руб.	**за 1 квартал 2019 года**	**за 1 квартал 2018 года**
Итого по отчетным сегментам	**252,4**	**247,1**
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	2,0	1,6
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, прочих резервов и эффекты от перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9	10,6	11,8
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	9,1	10,1
Списание малоценных активов	(0,9)	0,1
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств и активов в форме права пользования	(0,6)	2,4
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	-	0,4
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2,4)	-
Корректировки по программам лояльности	1,0	1,2
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(1,3)	8,9
Корректировка резерва по судебным искам	(1,4)	(3,4)
Корректировка комиссионного дохода	0,8	5,3
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	6,4	-
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	-	(0,3)
Корректировка отложенного налога	2,0	-
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	3,3	(12,2)
Учет кредитов по справедливой стоимости	2,8	(0,6)
Прочее	0,4	(8,0)
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	**284,2**	**264,4**

Расхождения, представленные выше, возникают как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике.

Корректировка оценочных резервов под ОКУ возникает в связи с различиями между методикой, используемой для расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по российским правилам бухгалтерского учета, преимущественно на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по МСФО.

За 1 квартал 2019 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 767,0 млрд руб. (за 1 квартал 2018 года: 792,2 млрд руб.); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 98,7 млрд руб. (за 1 квартал 2018 года: 81,8 млрд руб.). За 1 квартал 2019 года, выручка от операций между сегментами составила 43,4 млрд руб. (за 1 квартал 2018 года: 35,6 млрд руб.).

В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

Движение денежных средств Группы в разрезе сегментов в целом соответствует распределению по сегментам активов, пассивов, доходов и расходов, представленному выше.

Президент,
Председатель Правления ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**

Старший управляющий директор,
главный бухгалтер – директор
Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**

«17» июня 2019 г.

Е.Н. Кривенцев, руководитель задания
Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
17 июня 2019 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 71 (семьдесят один) лист